

# Pensioni 2025 e flessibilità in uscita

*Legge di bilancio 2025, Opzioni e Requisiti Aggiornati*

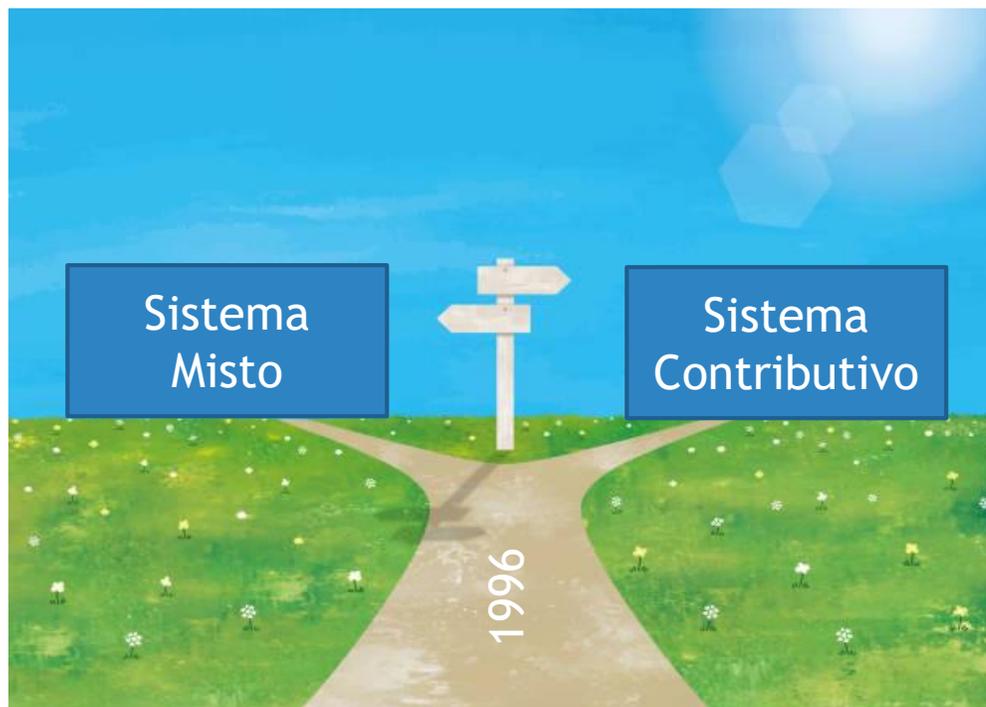


*Loris Montagner*

*Direttore regionale Patronato Acli Veneto*

# LA MATEMATICA DELLE PENSIONI: DUE SISTEMI, DIVERSE OPPORTUNITA'

Dalla riforma Monti-Fornero (art.24 L. 214 del 2011), le modalità di pensionamento sono sostanzialmente unificate, verso un sistema rigido con **progressivo innalzamento** dei requisiti pensionistici, moderato in seguito da molte normative di flessibilità.



# Sistema misto (contributi pre-1996)

A seconda del numero di contributi presenti al 31.12.1995:

- ▶ il **calcolo retributivo** viene usato per le posizioni con contributi maturati entro il 1995 o il 2011
- ▶ il **calcolo contributivo** per periodi successivi

*La transizione graduale è dovuta alla Legge Dini del 1995 e completata nel 2012 con la riforma Monti-Fornero*

# Sistema contributivo puro (contributi post-1995)

Il calcolo della pensione:

- ▶ valuta tutti i **contributi versati (montante)**
- ▶ l'importo della pensione è determinato dal **coefficiente di trasformazione**, legato all'età e all'aspettativa di vita (es. 5,6% a 67 anni)

*In genere gli importi di pensione sono più bassi perché non legati alle sole ultime retribuzioni*

*Per le lavoratrici madri è possibile anticipo o migliore coefficiente di trasformazione*

# Opzione al contributivo, una scelta irreversibile

E' una scelta volontaria irreversibile per chi abbia contribuzioni pre-1996 (e altri requisiti contributivi)

Comporta l'applicazione delle regole del sistema contributivo:

- ▶ riduzione dei massimali contributivi
- ▶ decorrenze per lavoratrici madri
- ▶ sistema di calcolo contributivo
- ▶ non è previsto un trattamento minimo

*Dal 2012 non si accedono alle prestazioni del sistema contributivo (!)*

*Perché si fa l'opzione? Importi e costi dei contributi*

## 2 MODI DI ANDARE IN PENSIONE ... e le scorciatoie

L'attuale modello previdenziale persegue l'obiettivo di posporre il momento in cui le pensioni vanno in pagamento, per rendere **sostenibile il sistema** previdenziale italiano.

Prevede l'aggiornamento dei requisiti in base all'aspettativa di vita.



# La Pensione di Vecchiaia

67 anni d'età con 20 anni di contributi

- ▶ Sia per chi si trovi nel **sistema misto**, cioè con contributi prima del 1996,
- ▶ che nel **sistema contributivo**, con contributi solo dopo il 1995.

*Nel contributivo vi è una quota soglia di importo di pensione pari all'Assegno Sociale (€ 539 al mese nel 2025) che se non viene superato innalza l'età a 71 anni.*

*I requisiti minimi crescono ogni biennio in base ai dati ISTAT (prossimo incremento dal 2027)*



# La Pensione Anticipata ordinaria

Sia per il sistema misto che per il contributivo:

- ▶ per le **donne** sono necessari 41 anni e 10 mesi di contributi
- ▶ per gli **uomini** servono 42 anni e 10 mesi di contributi
- ▶ finestra di 3 mesi

*Se nel contributivo, per le lavoratrici madri è possibile l'anticipo o accedere ad un migliore coefficiente di trasformazione.*

*I requisiti minimi crescono ogni biennio in base ai dati ISTAT  
(prossimo incremento dal 2027)*



*Contributi*

# Scorciatoia: La Pensione Precoci, per chi ha anticipato i tempi

- ▶ 41 anni contributi
- ▶ riservata a chi ha un anno di contribuzione **prima dei 19 anni d'età**
- ▶ finestra di 3 mesi

## Ulteriore requisito (alternativi)

1. *caregiver*
2. disabili
3. disoccupati già indennizzati
4. lavorazioni usuranti e gravosi (L.232/2016) secondo **elenco di codici Ateco**

*Attenzione alla generalizzazione e mancanza di specificità dei codici Ateco*

# Scorciatoia: La Pensione per Usuranti che raggiungono la Quota 97,6

Il raggiungimento della quota avviene con:

- ▶ almeno 61 anni e 7 mesi d'età
- ▶ 35 anni e più di contributi, a crescere secondo le mansioni.
- ▶ Per le professioni con usura, secondo **elenco di codici Ateco** previsto con norma. (D.lgs. 67 del 2011 - L.232/2016)

*La certificazione del riconoscimento dello stato di usurante viene fatta dall'INPS*

# Scorciatoia: La Pensione Anticipata per chi è contributivo

Per i lavoratori con soli contributi post-1995:

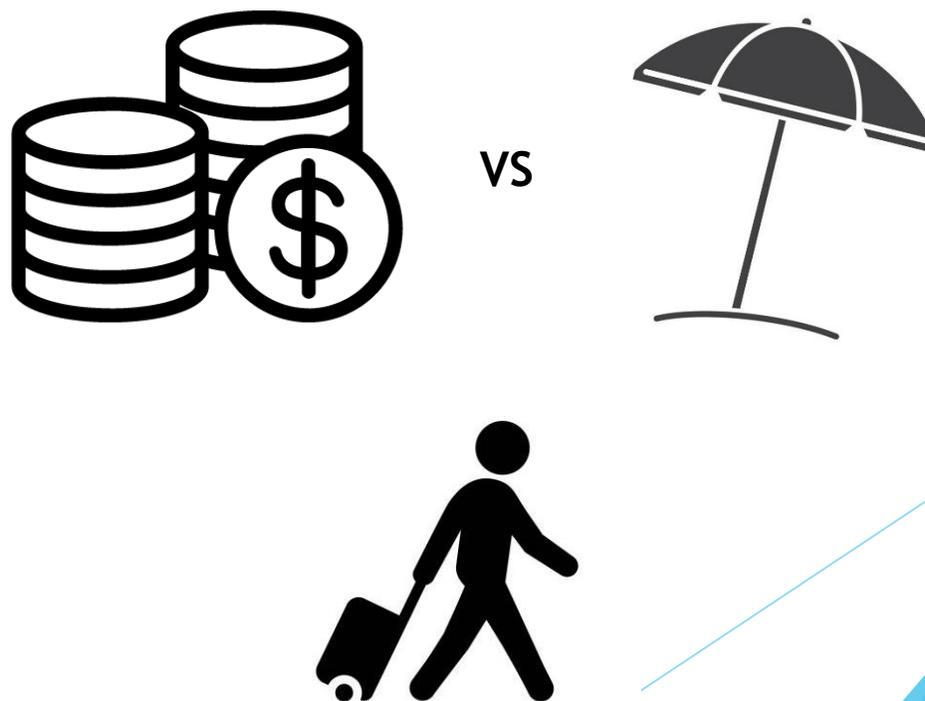
- ▶ età minima di 64 anni
- ▶ almeno 20 anni di contribuzione
- ▶ **importo di pensione con soglia** pari a 3 volte l'Assegno Sociale (€1.616 al mese nel 2025)
- ▶ possibili riduzioni della soglia per le lavoratrici madri a 2,8-2,6 volte l'Assegno Sociali
- ▶ finestra di 3 mesi

*L'importo dei fondi pensione complementari può essere utile per l'integrazione dell'importo soglia.*

# LA FLESSIBILITÀ CON LE LEGGI DI BILANCIO: IL PREZZO DELLA LIBERTÀ'

Anticipare, ove possibile, la data di pensionamento comporta la **riduzione dell'importo dell'assegno**.

E' nella logica del calcolo contributivo e le misure di flessibilità vanno in questa direzione.



# Pensione anticipata flessibile con Quota 103 (Legge di Bilancio 2025)

La Quota si ha con la somma di età e contributi

- ▶ Almeno 62 anni d'età e 41 anni di contributi
- ▶ Limitazioni nell'importo massimo pagato (€ 2.394,00 al mese nel 2025) fino all'età della vecchiaia
- ▶ Calcolo **contributivo**
- ▶ finestra di 7 o 9 mesi (pubblici)

*Incompatibile con lavoro non occasionale.*

# Pensione con Opzione Donna (Legge di Bilancio 2025)

Possibilità riservata alle donne

- ▶ nate entro il 1963 se dipendenti
- ▶ nate entro il 1962 se autonome
- ▶ almeno 35 anni di contributi
- ▶ Il calcolo della pensione è **contributivo**.
- ▶ Finestra di 12 o 18 mesi (autonome)

**Ulteriore requisito (alternativi)**

1. *caregiver*
2. disabili
3. disoccupate a seguito di tavolo di crisi

*Per le lavoratrici madri è possibile anticipo o migliore coefficiente di trasformazione*

# Anticipo Pensionistico APE Sociale

- ▶ Prestazione che **anticipa e accompagna** alla pensione di vecchiaia i lavoratori con:
- ▶ età minima di 63 anni e 5 mesi
- ▶ contribuzioni minima di almeno 30 anni o 36 secondo categoria
- ▶ limitazioni nell'importo massimo erogato (€1.500), fino all'età della vecchiaia.

*Incompatibile con lavoro non occasionale.*

## Ulteriore requisito (alternativi)

1. *caregiver*
2. disabili
3. Disoccupati involontari
4. lavorazioni gravosi e usuranti secondo **elenco di codici Ateco**

# CONTRIBUTI SPARSI?

## NESSUN PROBLEMA, COSTRUISCI LA TUA PENSIONE

Vi sono strumenti utili per l'aggregazione delle posizioni contributive e la migliore valorizzazione del percorso assicurativo.

- ▶ Consentono, con modalità diverse, l'integrazione delle diverse gestioni previdenziali al fine di:
  - ▶ Ottenere il requisito contributivo minimo per il diritto alla prestazione pensionistica
  - ▶ Migliorare il migliore importo complessivo della rendita
- ▶ Producono effetti sia sul profilo sostanziale del diritto all'accesso alla pensione che su quello quantitativo dell'importo.



# La Ricongiunzione tra casse previdenziali

Consente di trasferire e unificare i contributi versati presso diverse gestioni un'altra gestione.

Prevede l'**effettivo trasferimento** ed è generalmente **onerosa**, con un costo a volte molto elevato e variabile in base all'età, al livello retributivo e al numero di anni oggetto di domanda.

Può consentire di raggiungere prima i requisiti per la pensione e dare un trattamento pensionistico maggiore rispetto a soluzioni alternative.

*Il costo sostenuto per la ricongiunzione è deducibile dall'imponibile IRPEF, riducendo il carico fiscale complessivo.*

# La Totalizzazione

Consente al lavoratore di **sommare, senza oneri, tutti i contributi** versati in diverse gestioni previdenziali senza necessità di trasferimento.

- ▶ E' utile sia per la pensione di vecchiaia che quella di anzianità che l'inabilità.
- ▶ Il calcolo è tipicamente **contributivo**, anche per i contributi versati prima del 1996, con l'eccezione del caso in cui una specifica gestione abbia autonomamente maturato i requisiti pensionistici e sia già raggiunta la relativa finestra di accesso.

*Deve comprendere tutti i contributi in tutte le gestioni coinvolte*

# Il Cumulo

Permette **senza oneri** di sommare tutti i contributi versati in gestioni previdenziali diverse senza doverli unificare/trasferire.

- ▶ Permette il diritto a pensione di vecchiaia, anticipata, delle quote, dei precoci e d'inabilità.
- ▶ Il calcolo della pensione è quello **ordinario previsto dalle singole gestioni**; può anche non essere interamente contributivo nel caso si abbiano gestioni con contributi prima del 1996.

*Attenzione alle sovrapposizioni e alle Casse dei liberi professionisti*

# Il Computo

È riservato ai lavoratori iscritti nella **Gestione Separata INPS**.

- ▶ Prevede l'accentramento dei periodi contributivi maturati in gestioni diverse verso la Gestione Separata e prevede il requisito per l'opzione al contributivo.

*Calcolo esclusivamente contributivo: anche per i contributi versati prima del 1996, non sempre svantaggioso.*

# Costruiamo la tua pensione

RISULTATI PER COMPARTO		Importi alla data	Decorrenza	Ordinamenti	Data Decorrenza	Ascendente					
INPS_AGO		Gestione Separata									
P...	Tipologia	Requisito	Diritto	Età	Anzianità	Decorrenza	MISTO2	RETRIB	MISTO1	OPZIONE	I...
⚙️ ✓	ANTICIPATA (L. 214/2011)	Raggiun.	30/09/2032	66.06.01	2192	01/01/2033	2.169,83	2.406,10	1.994,59	1.930,18	ⓘ
⚙️ ✓	VECCHIAIA (L. 214/2011)	Raggiun.	29/10/2033	67.07.00	2249	01/11/2033	2.232,02	2.446,31	2.078,57	2.023,76	ⓘ

RISULTATI TRASVERSALI		Importi alla data	Decorrenza	Ordinamenti	Data Decorrenza	Ascendente					
Totalizzazione	Cumulo	Computo	Preview più vicine								
P...	Tipologia	Calcolo	Requisito	Diritto	Età	Anzianità	Decorrenza	TRASVERSALE	I...		
⚙️ ✓	CONTRIBUTIVA 63	Computo	Raggiun.	29/04/2030	64.01.00	2143	01/08/2030	1.714,41	⚠️		
⚙️ ✓	ANTICIPATA (L. 228/2012)	Cumulo	Raggiun.	25/11/2030	64.07.27	2179	01/03/2031	1.848,99	ⓘ		
⚙️ ✓	ANZIANITÀ (D.LGS. 42/2006)	Totalizzazione	Raggiun.	28/01/2030	63.09.30	2136	01/11/2031	1.835,21	⚠️		

[prenotazioni.patronatoacli.online/scegli-servizio/](https://prenotazioni.patronatoacli.online/scegli-servizio/)



# E SE MI GIOCO IL RISCATTO DELLA LAUREA?

Aggiunge gli anni del corso legale di studi universitari, anche parzialmente, agli anni di contribuzione.

Da valutare in base a:

- ▶ Anticipo pensionistico
- ▶ Situazioni personali
- ▶ Importi dei contributi
- ▶ incremento dell'importo di pensione
- ▶ L'onere è influenzato dall'età del richiedente, il reddito e il numero di anni riscattati, rendendo la **convenienza da valutare** sul singolo caso.

**L'onere del riscatto è deducibile nella dichiarazione dei redditi**



# Costi e opportunità del riscatto agevolato della Laurea

La retribuzione convenzionale applicata rende l'operazione più accessibile, soprattutto per i lavoratori con retribuzioni elevate.

Il riscatto agevolato prevede:

- ▶ un onere ridotto (€6120 all'anno) per i periodi valutati con il metodo contributivo
- ▶ Può essere richiesto da lavoratori interamente contribuiti
- ▶ o alternativamente che possono esercitare l'opzione al contributivo (attenzione agli effetti).

*Riscatto Laurea agevolato: opportunità o trappola?*

# Pensioni 2025 e flessibilità in uscita

*Grazie dell'attenzione*